

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И. В. Тонкошкuroв
подпись
« _____ » _____ 2018 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01.01.07 Финансы и кредит (банковское дело)
(код и наименование направления)

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ САНАЦИИ НА ПРИМЕРЕ
ПАО БИНБАНК**

Научный

руководитель _____ А.С. Березнев
подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник

_____ В.К. Губарева
подпись, дата инициалы, фамилия

Красноярск 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты проведения санации коммерческих банков	6
1.1 Санация как способ финансового оздоровления коммерческого банка.....	6
1.2 Международный опыт санаций коммерческих банков	12
2 Особенности и проблемы проведения санации коммерческих банков в РФ на современном этапе	19
2.1 Методы и способы проведения санации коммерческих банков в России	19
2.2 Характеристика финансового состояния ПАО «Бинбанк»	33
3 Процедура финансового оздоровления ПАО «Бинбанк»	38
3.1 Анализ показателей saniруемого банка	38
3.2 Расчет эффективности санации ПАО «Бинбанк»	46
Заключение	51
Список используемых источников.....	53
Приложение А-Е.....	58-66

ВВЕДЕНИЕ

Банковская сфера деятельности отличается одним из наиболее высоких уровней государственного регулирования и тотального контроля. Невзирая на то, что введение банковского бизнеса является предпринимательством, государственные регулирующие органы (ЦБ в данной сфере) всячески стремятся к тому, чтобы минимизировать банкротства банков. К числу инструментов, которые используются для регулирования деятельности можно отнести: требования по соблюдению нормативов, ограничения по принятию кредитных рисков, поддержание ликвидности и т.д. Но даже если все требования регулятора будут соблюдены, существует вероятность возникновения таких ситуаций, при которых банк не способен выполнять свои обязательства, связанных с действиями менеджмента банка или неблагоприятными изменениями социально-экономических условий деятельности. При потере платежеспособности или, когда банк не способен выполнить свои обязательства, ЦБ может инициировать банкротство. Итогом банкротства банка является изменение модели деятельности или полное прекращение её. Изменение модели и сохранение деятельности чаще всего становится результатом проведения процедур финансового оздоровления, которые подразумевают под собой финансовую помощь извне. Только самые крупные и значимые для экономики страны банки могут рассчитывать на финансовую поддержку. Своевременность и эффективность - определяющие черты в сфере предупреждения несостоятельности кредитных организаций.

Актуальность темы связана со значительным распространением исследуемого явления и заключается в необходимости оценки его эффективности, в данной работе оценка эффективности будет проводиться на примере конкретного банка, ПАО «Бинбанк», находящемся под санацией с 21 сентября 2017 года.

В современных условиях актуальность данного вопроса обусловлена потребностью системного оздоровления кредитных организаций, а значит и

развития банковского сектора России. Без успешного функционирования банковского сектора национальная экономика не в состоянии повысить свою эффективность.

Совершенствование механизмов санации коммерческих банков относится к числу наиболее важных экономических проблем государства. От принятых решений зависит не только результативность и эффективность развития и функционирования saniруемых банков, банковской сферы, но и развитие всех отраслей экономики в целом.

Тема является актуальной не только для России. На сегодняшний день, мы находимся в условиях глобализации, когда национальные экономики всех стран связаны друг с другом, и проблема отзыва лицензии или проведения санации у отдельного банка может повлиять не только на внутренний финансовый рынок страны, но и на финансовые рынки других стран, а значит и на экономики всех стран.

Целью работы является оценка эффективности проведенной санации на примере ПАО «Бинбанк».

Достижение указанной цели осуществлялось посредством решения следующих основных задач:

- изучение теоретических аспектов проведения санации коммерческих банков;
- ознакомление с международной практикой санаций коммерческих банков;
- исследование и систематизация особенностей и проблем финансового оздоровления в РФ;
- выявление проблем, предшествующих началу процедуры санации в ПАО «Бинбанк»;
- анализ баланса и финансовых показателей ПАО «Бинбанк» для оценки эффективности финансового оздоровления;
- оценка эффективности санации Бинбанка.

Таким образом, объектом исследования является ПАО «Бинбанк», который столкнулся с проблемой требующей финансовой помощи, со стороны государства.

Предмет исследования – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе проведения санации.

Санация будет считаться эффективной, если при анализе финансовых показателей во-первых будет прослеживаться положительная динамика, во-вторых, если эффект от санации превзойдет затраты на ее осуществление.

Используемые методы при исследовании: анализ литературы и нормативно-правовой документации; изучение и обобщение отечественной и зарубежной практики проведения санации коммерческих банков; сравнение финансовых показателей исследуемого Бинбанка на разные даты его деятельности (до решения о проведении санации, начальный период проведения санации, а также в период, когда санации идет).

Литературной базой исследования выступили нормативные акты, Постановления и Указы, Письма Банка России, монографии, статьи, учебная литература, периодические издания, а также ресурсы интернета.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

1 Теоретические аспекты проведения санации коммерческих банков

1.1 Санация как способ финансового оздоровления коммерческого банка

Согласно экономическому словарю - дословный перевод термина «санация» означает «лечение, оздоровление». Санация банка – это процедура, контроля, обуславливающая адаптацию и корректировку стратегических планов и задач, пересмотра кадрового состава в сторону уменьшения (соответственно, снижение затрат на оплату труда работников и других затрат, связанных с рабочим процессом каждого работника). [39]

Формально санация, это длительный кредит (10-25 лет), который выдается санатору под более низкие проценты и на менее жестких условиях (до 2017 года). Эта процедура заключается в комплексе мер, сокращающих издержки, устраняющих рисковые операции и другие, с целью повышения эффективности работы кредитной организации и восстановление ее конкурентоспособности на рынке, что является обязательным условием для недопущения банкротства. После введенных изменений сроки проведения санации составляют около 18 месяцев, процедура может быть продлена, но не более, чем на полгода и на основании решения Арбитражного суда.[34]

Банкротство кредитных организаций в РФ регулируется ФЗ №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Согласно данному закону, кредитная организация признается несостоятельной, если она не может исполнить свои обязательства, в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения и стоимость ее активов недостаточна для исполнения этих обязательств, как перед кредиторами, так и в отношении выплаты обязательных платежей.[24]

Санация применяется тогда, когда коммерческий банк имеет большое экономическое значение. То есть когда отзыв лицензии у данного банка может привести к большим потерям, нежели оказание помощи в нужный момент. Имеется в виду паника клиентов, которая может привести к «эффекту домино»,

когда за одним банком начнут рушиться другие, что естественно сказывается на стабильности всей банковской системы страны.[4] Согласно данным ЦБ, в 2014 году на оздоровление финансовой системы было потрачено около 3 трлн рублей, но эксперты уверяют, что устойчивость некоторых коммерческих банков, а значит и всей финансовой системы важнее, и последствия закрытия банков могли превысить данную сумму.[34]

Коммерческий банк, оказавшись в кризисной ситуации, нуждается в разработки новой стратегии, переориентировки – то есть стратегии изменения, целью которой выступает восстановление устойчивого финансового положения банка, путем устранения причин, которые и вызвали это кризисное состояние.[49]

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

- оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;
- приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);
- изменение организационной структуры кредитной организации;
- иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.[11]

Данные меры по предупреждению банкротства осуществляются в случаях, когда кредитная организация:[44]

- не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних 6 месяцев требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах;

– допускает абсолютное снижение величины собственного капитала (Н1) по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 % при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

– нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н3, минимум 50%), установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%. [42]

Как и любое другое явление в экономике санация имеет и преимущества, и недостатки. В первую очередь санация предоставляет возможность банкам для полной реабилитации, в которую включаются сохранение рабочих мест и персонала, а также работа с клиентами осуществляется в обычном режиме. [21] Помимо этого, в период финансового оздоровления банк имеет право выдвигать новые предложения и выдавать кредиты, но с согласованием временной администрации, которая курирует процесс санации. Процедура санации выгодна всем субъектам банковского сектора, как проблемному банку, так и вкладчикам, и АСВ, так как все стороны получают нужные финансовые ресурсы. В случае лишения лицензии, по закону каждый вкладчик вправе получить возмещение в размере 1,4 млн. руб., однако, не каждый банк способен удовлетворить все запросы кредиторов одновременно. [33] Сообщение о процедуре проведения санации банка наводит панику среди вкладчиков, однако, эта паника не обоснована, так как процедура санации дает гарантию того, что банк не обанкротится в ближайшее время. Как правило, после процедуры санации банки теряют большинство своих клиентов из-за потери их доверия к банку, но после финансового оздоровления улучшается не только финансовое положение банка, но и качество услуг и стратегия развития. Банк, прошедший комплекс мер санации, может оказаться более конкурентоспособным. Именно для того, чтобы у населения не терялось доверие к банковскому сектору, государство всячески помогает, поддерживает коммерческие банки и другие кредитные организации.

Из-за специфики банковской деятельности и высокого уровня ее государственного регулирования процедура финансового оздоровления

(санация) подразумевает использование финансовых ресурсов бюджета страны или ЦБ. Эти средства, привлекаемые у государства, являются долгосрочными и используются для восстановления текущей ликвидности и операционной деятельности проблемного банка. Иными словами, убытки банка, ставшие причиной его несостоятельности, компенсируются новому собственнику банка за счет нерыночной ставки по полученным средствам в рамках финансового оздоровления. Но эти же самые средства могли быть направлены на реализацию других социально важных проектов, на выполнение программ регионального развития, в конце концов, на компенсацию ущерба клиентов банка, пострадавших от его ликвидации. Поэтому использование процедур финансового оздоровления является целесообразным лишь в том случае, когда общественные выгоды (предотвращение паники, сжатие рынка МБК и др.) превышают финансовые потери государства.

Центральный Банк России строго контролирует работу коммерческих банков. Проверяет ежедневную отчетность, детальное содержание проводимых операций, для этого используются периодические инспекционные проверки, также регулятор может вводить ограничение деятельности банков (ограничение по ставке и объемам привлекаемых вкладов, требования по созданию дополнительных резервов и т.д.). К нарушителям норм и законодательных актов применяются строгие меры вплоть до лишения лицензии. Но наступление несостоятельности банка может свидетельствовать о недостаточной эффективности организации надзора. Очевидно это при банкротстве, когда продолжительное время банк манипулировал финансовой отчетностью, нарушений в которой не выявил регулятор. Но применение финансового оздоровления никак не связано с повышением ответственности регулятора и не приводит к совершенствованию системы банковского надзора.[6]

Преимуществом санации перед отзывом лицензии является то, что кредиторы банка сохраняют свои средства, кредитная организация остается работоспособной, что соответственно положительно сказывается на уровне доверия к банковской системе со стороны населения. С другой стороны, на

мероприятия финансового оздоровления банков требуются значительные денежные средства, иными словами, ЦБ за счет государственных средств финансирует отдельную группу частных лиц и компаний, принимая на себя их риски.[9]

В случае возникновения кризисных ситуаций, Банк России вправе потребовать от кредитной организации разработки и осуществления плана мер по финансовому оздоровлению, который в обязательном порядке должен содержать:

- оценку финансового состояния кредитной организации;
- указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;
- меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;
- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- меры по изменению организационной структуры кредитной организации;
- срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.[42]

Когда происходит процесс санации, право руководить банком передается специальному органу управления – временной администрации, которую назначает Банк России. Руководитель этого органа вправе подавать заявления о признании недействительной сделки банка, совершенной до того, как была назначена временная администрация. Эти действия регулируются Законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)».[24]

Различают следующие способы санации банка:

- рассмотрение возможности отсрочить выполнение обязательств (принимаются тогда, когда отсутствуют возможности увеличения притока денежных средств, для погашения кредиторской задолженности или возможности есть, но они неэффективны и невыгодны);

- реструктуризация займов, кредитов и обязательств (изменении условий договоров с целью уменьшения нагрузки и сокращения величины платежей);
- проведение реструктуризации существующей кредитной задолженности банка;
- сокращение количества отделений банков;
- увольнение части персонала, работающего в финансовой организации;
- рационализацию структуры банка;
- поиск «спасителя» (инвестора) (санируемый банк не должен вызывать негативных последствий для банков, которые выступают в роли покупателей);
- организация конкурсов с помощью ЦБ (если желающих помочь банку много);
- продажа долей и акций (размер приобретаемых акций или долей должен позволять принимать решения на собрании акционеров банка);
- поиск кредитных линий (предоставление банкам права использовать заемные средства в оговоренный отрезок времени и в установленном объеме).

При проведении процедуры оздоровления банка возможно использование денежных средств, как частных инвесторов, так и средств из государственного бюджета.

Выбор механизма санации зависит от перспектив восстановления банком нормальной деятельности. *Частичная санация* применяется в том случае, если банк не может рассчитывать на ее продолжение в связи с низким качеством активов и отсутствием инвесторов. В таком случае представляется логичным сохранение части бизнеса путем ее передачи банку-приобретателю, выбранному на конкурсной основе, то есть происходит *процесс поглощения и соединения*. Преимущества данного метода заключаются:

- в предотвращении массового оттока средств, находящихся во вкладах (при передаче обязательств сохраняются все условия обслуживания кредиторов);
- в обеспечении сохранности филиальной сети проблемных банков, которая передается банкам-приобретателям по рыночной стоимости;

– в возможности избежать массового сокращения персонала банков (работники банка не лишаются рабочих мест, последующая работа будет осуществляться с другим руководством);

– в экономии средств фонда обязательного страхования вкладов.[13]

На ЦБ РФ возложены основные функции контроля за деятельностью кредитных организаций, именно Банк России принимает решения о необходимости проведения санации, отзыве лицензии или выдаче предписаний для устранения нарушений. До 2017 года, до внесенных изменений в российское законодательство и практику проведения финансового оздоровления банков, большое значение имела позиция АСВ, средства которого выделялось на оздоровление, поэтому если АСВ отказывало в финансировании оздоровления, то ЦБ принимал решение об отзыве лицензии и последующем банкротстве кредитной организации.

Оценка необходимости применения тех или иных мер по оздоровлению требует высокой компетентности исполняющих лиц, а также дополнительного контроля со стороны руководства.[26] Ведь вопрос о проведении санации нуждается в особом подходе, внимании, поскольку от принятого решения зависит не только судьба отдельного банка, но и целого банковского и финансового сектора страны.

1.2 Международный опыт санаций коммерческих банков

Вопрос о банкротстве стал актуальным давно, еще в трудах классиков политэкономии поднималась данная тема. Работа Дж. Миля «Основы политической экономики» отражает то, что «банкротство является проблемой рыночной экономики»¹. Именно Миль впервые начал говорить о том, что прямое вмешательство государства является единственным действенным и эффективным способом контроля. Напротив, экономисты-современники

¹Джон Стюарт Миль Основы политической экономики с некоторыми приложениями к социальной философии// Эксмо. – 2007-с.1040

настаивали на том, чтобы ограничить роль государственного вмешательства. Миль первым пришел к выводу, что банкротство – это показатель несостоятельности обеспечить достаточный уровень социально значимых благ, то есть вмешательство наиболее развитого на тот момент института – государства, необходимо для поддержания и контроля экономически важных процессов.[14] В настоящее время процесс банкротства и обратный ему процесс финансового оздоровления также является спорным и очень важным, у каждой страны свой подход, и свои пути решения данных процессов.

В странах, которые имеют развитую финансовую систему уже выработан определенный механизм, который позволяет:

- управляющим банка определять угрозу ликвидности активов
- создана система страхования риска ликвидности, то есть предотвращение банкротства КБ, деятельность которых регулируют верхние уровни банковской системы.

Одним из самых первых и значимых для экономики страны кризисов пришелся на Чили (1980-1981гг.). Страна находилась в состоянии экономической эйфории, вызванной завышенными ожиданиями будущих доходов в связи с высокими ценами на товары чилийского экспорта. Падение цен в 1981 году рассеяло эти ожидания, а заодно выявило слабости макроэкономической политики и банковской системы, игравшей центральную роль в стимулировании экономического бума на протяжении двух лет. За ухудшением внешнеэкономической конъюнктуры последовали девальвация валюты, рост стоимости внешних заимствований, рост неплатежей и банковский кризис. Программа по преодолению кризиса в Чили имела два основных направления: поддержка должников банков и санация самих банков.[41] Поддержка должников состояла из помощи в реструктуризации задолженности и предоставления льготного обменного курса при рефинансировании валютных долгов, ведь резкая девальвация привела к значительному увеличению объема долга в национальной валюте и, соответственно, платежей по нему. Основной проблемой в банковском секторе была пролонгация безнадежных кредитов в

расчете на неизбежную помощь государства. Тем самым, банки занижали объем плохих долгов, а дыра в банковских балансах продолжала разрастаться. Для прекращения этой практики нужно было создать соответствующие стимулы для банков, чтобы они начали избавляться от плохих долгов. Был придуман следующий инструмент: необслуживаемые кредиты временно выкупались ЦБ (с обязательством обратного выкупа и сохранением права управления за банками) за долговую расписку, по которой начислялись проценты. Актив выкупался по частям – выкуп очередной доли был приурочен к выплате по расписке в том же размере плюс проценты, т.е. фактически ЦБ перечислял банку процентный платеж вместе с долей плохого кредита, для которого банк должен был собрать обеспечение. Стоит отметить, что Чили является примером страны, в которой задача восстановления банковского сектора после кризиса была решена без национализации банков, даже частичной.

Опыт Северной Америки, хотелось бы рассмотреть на примере крупной державы - США. В конце 20 века количество банкротств банков и других кредитных организаций в США возросло. Это сразу привлекло внимание Конгресса и регулирующих органов, в результате чего были приняты новые законы и требования, с целью побудить руководства банков к более эффективному управлению рисками. То есть правительство США «чутко» реагирует на состояние своего финансового сектора.

Ярким примером, как правительство США реагирует и регулирует проблемы в финансовом секторе своего государства, является ситуация, сложившаяся с инвестиционным банком Merrill Lynch. Bank of America — крупнейшая банковская холдинговая компания в США, оказывающая широкий спектр финансовых учреждений США велики. В последствие, банк Merrill Lynch стал структурным подразделением финансового конгломерата BofA, то есть произошло поглощение одного банка другим. [52]

В странах с развитой рыночной экономикой оказание какой-либо финансовой помощи кредитным (коммерческим) организациям долгое время не поощрялись, а если быть точнее, то полностью отсутствовало. Исключением

этого стали масштабные банковские или экономические кризисы, во время которых государство национализировало крупные банки. Так в 90-х годах из-за слабой финансовой конъюнктуры доходы многих банков Франции сократились. В связи с этим руководство крупных банков были обвинены в том, что кредитно-финансовая отрасль страны перестала быть конкурентоспособной на международном рынке. В столице страны считают, что проблемы отрасли связаны с двумя причинами: 1) недостатки государственной финансовой политики (затрудняет бизнес частных финансовых институтов); 2) большое количество банков, конкуренция между которыми снижает уровень их кредитных марж и общую прибыльность. Некогда крупный Credit Lyonnais (CL) в 1992-94гг. стал убыточным банком, долги превысили 6 млрд\$. В этих условиях правительство Франции приняло решение о необходимости санации, в недавнем прошлом, крупнейшего банка Европы. [55] Спустя год банк сообщил о небольшой чистой прибыли (3,8млн\$). Процедура санации стала возможна только после того, как Париж после трудных переговоров с комиссией ЕС вычленил рискованные активы из финансовой структуры банка и переподчинил специально созданному консорциуму. [43] Операция финансировалась займовой эмиссией государственного инвест-фонда, который затем рефинансировался. Самыми доходными подразделениями являются германский дочерний банк и французская страховая группа. Позже CL частично пришлось свернуть свой иностранный бизнес (продал бразильские и голландские дочерние банки) для покрытия долгов. [43] В 1998 году часть европейских активов CL была приобретена банком Anglo Irish. А в 2003 году банк был приобретён другим французским банком — Credit Agricole, который в 2005 году был переименован в LCL (Le Credit Lyonnais). [30] То есть комплекс мер по оздоровлению данного банка начался с государственной помощи, а завершился присоединением к более крупному банку. Особенностью вмешательства каждого отдельного европейского государства в деятельность банков выступает угроза устойчивости всей национальной финансовой системы определенной страны.

Также, помимо опыта слияния банков, в европейских странах, в частности на Кипре был опыт проведения санации с помощью процедуры bail-in (спасение банков за счет вкладчиков). Данная процедура предполагает принудительную конвертацию прав требования кредиторов проблемного банка в акции данной кредитной организации (процедура, при которой к спасению проблемных банков принудительно привлекаются держатели облигаций и вкладчики). [55]

Что касается азиатского опыта оздоровления банковской системы, то хотелось бы рассмотреть его на примере Кореи. С 1962 по 1989 экономика страны росла со средним темпом 8% в год. Важнейшей составляющей этого экономического чуда (кризиса 1997года) принято считать сочетание промышленной политики и политики экспортной ориентации. Сложившаяся при этом структура экономики, с преобладанием больших финансово-промышленных групп (чеболей) оказалась палкой о двух концах: финансовый сектор был слабо развит, а экономика сильно подвержена колебаниям. Толчка на валютном рынке хватило, чтобы спровоцировать серьезный экономический кризис. [54]

В начале 1998 года была приостановлена деятельность нескольких банков, в дальнейшем проведена оценка потенциальных потерь всей банковской системы. После проверки по постановлению правительственной комиссии 5 банков (представлявших 7% всех банковских активов) были поглощены 5 другими банками. Правительство стимулировало банки к слияниям, при этом поглощаемым банкам оказывалась финансовая поддержка и налоговые льготы, и привлечению иностранного капитала – ограничения на участие нерезидентов в капитале были полностью сняты. Два крупнейших корейских банка, испытывающих проблемы, было решено национализировать – их банкротство могло бы нанести серьезный удар по всей системе. Правительство потребовало сокращение оплаченного уставного капитала почти на 80%, а затем национализировало оба банка.[41] В результате государственной работы капитал обоих банков был увеличен более, чем в 10 раз. Благодаря решительным действиям по санации банковской системы и, в первую очередь, созданию

четкого механизма действия управляющей компании, корейскому правительству удалось не только успешно решить остро стоящую проблему плохих долгов, но и способствовать совершенствованию финансовых рынков. Корея – одна из немногих стран, в которой не наблюдалось падение кредитования после кризиса, а темпы роста ВВП после начала восстановления были одними из самых высоких (в среднем 7,2% в год в течение 3 лет).

Основными задачами для государства в банковский кризис являются восстановление доверия к системе, решение проблемы плохих долгов и восстановление кредитования. Разные страны решали эти задачи по-разному. Программы санации банков часто являются весьма дорогостоящими. Затраты оказываются больше в тех случаях, когда на первых этапах возникновения проблем в банковском секторе государство содействует банкам в том, чтобы оттянуть момент реализации проблем и переложить их часть на будущее. Ослабление норм регулирования и пролонгация плохих кредитов в таких случаях ведут к параличу банковской системы и накоплению будущих потерь. Гораздо более эффективной является политика быстрого признания плохих долгов и стимулирование банков к тому, чтобы очистить от них свои балансы.

Что касается мер, предпринимаемых для санации банковской системы, то, как показывает опыт, успех зависит не столько от выбранной политики и объема, направленных на ее реализацию средств, сколько от качества исполнения – прозрачности и четкости принятия решений, скорости осуществления реформ. Важную роль играет своевременная и реалистичная оценка положения банков и ожидаемых потерь. Программы, в основе которых лежит недооцененное представление о потерях, способны лишь ненадолго завуалировать кризис, и их принятие равносильно промедлению. Кроме того, такие программы усиливают неоправданную нагрузку на бюджет – во-первых, помощь может предоставляться тем банкам, которые уже невозможно спасти, во-вторых, в ожидании последующих программ спасения банки могут продолжать вести рисковую политику и наращивать свои плохие активы, что в конечном итоге выльется в дополнительные затраты для государства.

В ноябре 2009 года исполняющий директор Банка Англии Эндрю Бэйли ввел понятия «план финансового оздоровления» и «план ликвидации», два этих плана носят название «воля к выживанию». Предпосылкой к созданию этих планов стало банкротство одного из крупнейших инвестиционных банков Великобритании, которое повлекло за собой осложнения в крупных финансовых организациях Англии и других стран. [30]

План финансового оздоровления направлен на реализацию мер по сохранению работоспособности кредитного учреждения, а план ликвидации подразумевает по собой перечень мероприятий, которые направлены на плавное выведение из числа участников рынка кредитного учреждения, которое признано банкротом.

Если проводить аналогию с российским «планом мер по финансовому оздоровлению кредитной организации», то стоит отметить, что существует принципиальная разница, если в российском законодательстве ЦБ может потребовать разработать план финансового оздоровления, когда финансовое состояние ухудшилось, то европейский регулирующий орган призывает к тому, чтобы план был независимо от финансового состояния банка, причем прежде всего это касается системно значимых банков. [29]

В целом подводя итог, можно выделить особенность финансовой поддержки банков со стороны государства, и она заключается в следующем, ЦБ большинства стран мира во время мировых финансово-экономических кризисов поддерживали свой банковский сектор путем оказания финансовой помощи.

2 Особенности и проблемы проведения санации коммерческих банков в РФ на современном этапе

2.1 Методы и способы проведения санации коммерческих банков в России

Нельзя сказать, что Россия заимствовала для себя практику зарубежных стран по поддержанию финансового сектора своей страны. Все-таки у нашей страны свой путь развития, даже в сфере банковского регулирования. И реакция банковского сектора России на изменения каких – либо внешних факторов не факт, что должна совпадать, а в большинстве случаев они имеют существенные отличия, с реакцией банков других стран, а значит и управление, и регулирование банковских секторов стран различны.

Говоря о «эволюции» системного участия России в финансовом оздоровлении проблемных банков, то началось все с 22 марта 1999 года, при создании *Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО)*.

АРКО – некоммерческая кредитная организация, созданная в РФ в форме государственной корпорации для реструктуризации кредитных организаций с нестабильным финансовым положением, с целью восстановления эффективного развития банковской системы в России. За время своей работы АРКО приняло участие в финансовом оздоровлении 21 банка.[7] Изначально осуществление процедуры реструктуризации основывалось на добровольном соглашении с банками и их учредителями, но с вступлением в силу ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций» от 13.07.1999г. деятельность АРКО была переориентирована на применение принудительных процедур.[15] В начале 2000-х годов потребность в участии государства в санировании банковского сектора снизилась из-за стабилизации макроэкономической ситуации, так, 28 июля 2004 года Агентство по реструктуризации кредитных организаций было ликвидировано.

Наряду с событиями, описанными выше, в 2000-х годах на фоне избытка «нефтяных» денег стал широко актуальным вопрос создания банков, таким

образом, появилось непомерное количество кредитных организаций. Исходя из этого, количество банков за последнее десятилетие сократилось почти в 2 раза: с 1135 в 2007 году до 623 - в 2017. [12] Помимо отзывов лицензий, образовался ряд системно значимых банков, которым нужна была поддержка, таким образом, в период развития международного финансового кризиса в 2007-2009 годах снова стал актуальным вопрос о финансовом оздоровлении банков. В 2008 году на *Агентство по страхованию вкладов (АСВ)* были возложены функции санации банков, путем:[33]

- оказания финансовой помощи инвесторам, приобретающим акции банка в размере, позволяющем определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров;

- оказание финансовой помощи приобретателям имущества и обязательств банка (приобретателями могут быть финансово устойчивые банки, для которых подобная сделка не вызовет нарушений ими обязательных нормативов ЦБ РФ или негативных последствий);

- приобретение акций (долей в УК) банка в размере, позволяющем определить решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров;

- оказание финансовой помощи банку при условии, что АСВ и (или) инвестором приобретены у данного банка его акции (доли) в установленном размере.

Участие в мероприятиях по финансовому оздоровлению банков могут принимать как заинтересованные частные инвесторы, так и государственное финансирование.[26]

Процедуры и последовательность проводимых мероприятий при процедуре санации с участием АСВ:

- банк подает отчеты о своей деятельности регулятору (ЦБ);
- регулятор выявляет проблемы либо нарушения функционирования учреждения в ключевых сферах его деятельности;

- на имя руководства банка отправляются предписания, для повышения уровня наличных средств на счетах выше уровня уставного капитала. Все возникающие несоответствия должны устраняться в срок, указанный в предписании;

- специалисты ЦБ отправляют в АСВ всю информацию о деятельности и финансовом состоянии банка, чтобы выявить потребность осуществить санацию;

- Агентство по страхованию вкладов проводит оценку необходимости мероприятий «оздоровления» банка;

- принимается положительное решение либо обосновывается отказ от участия в «оздоровлении» финансового учреждения. Основаниями для отказа является необходимость вкладывать в санируемое финансовое учреждение денег в чрезмерно крупном количестве;

- на основании вывода обоих контролирующих органов принимается решение по поводу проводимых мероприятий (либо отзыв лицензии у банка, либо его санирование);

- если было решено «оздоравливать» банковское учреждение, контролирующие органы разрабатывают общий план действий, для вывода банка из кризисной ситуации;

- проводится информирование посредством СМИ о снижении ликвидности финансовой организации для поиска инвесторов;

- для погашения существующей задолженности проблемному банку выдаются кредиты со стороны государственных регуляторов и других инвесторов, впоследствии претендующих на обладание данной организацией.[33]

С 2008 года АСВ приняло участие более чем в 40 проектах санации банков, всего на эти цели направлено около 2 трлн. руб., из них большую часть составляют кредиты Банка России, а также средства имущественного вноса Российской Федерации и средства АСВ. По состоянию на 27 октября 2017 года

в списке указано 25 банков, которые находятся в процессе оздоровления. Еще по 20 банкам процедура уже завершена.[32]

Проблем в данном способе проведения санаций было достаточно для того, чтобы пересматривать процедуру и главного участника, на которого возлагается финансовое оздоровление кредитной организации. К наиболее заметным проблемам относятся:

- непрозрачные критерии отбора банка- санатора;
- дешевое фондирование носит долгосрочный характер и используется банками – санаторами по их усмотрению;
- отсутствовали процедурные контрольные точки;
- отсутствовало требование размещать в публичном доступе отчетность saniруемого банка, данные все конфиденциальны, поэтому извне невозможно проконтролировать эффективность работы санатора;
- отсутствие внешнего аудита процедур санации, не проводилась оценка необходимости проведения того или иного мероприятия.[10]

В 2017 году был принят федеральный закон, который разрешил ЦБ РФ осуществлять санацию банков путем непосредственного кредитования инвестора через специально созданную Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора. Иными словами, регулятор самостоятельно входит в капитал saniруемого банка в размерах, необходимых для обеспечения его капитализации и ликвидности, с последующей продажей акций этого банка. Таким образом АСВ теперь не принимает участие в процедурах финансового оздоровления, при этом те банки, которые начали свое оздоровление через АСВ продолжают оздоравливаться с ним.[34]

АСВ продолжит процесс санации тех банков, в отношении которых механизм оздоровления был запущен до момента вступления закона в силу, а именно до весны 2017 года. Помимо этого, Банк России вправе продлить на срок до 5 лет действие договоров о предоставлении кредитов без обеспечения Агентству по страхованию вкладов, средства из которых идут на выплаты вкладчикам проблемных банков. В связи с новой схемой и новым механизмом

проведения санаций банков состав совета директоров АСВ несколько изменяется: увеличивается число представителей ЦБ РФ (с 5 до 7), снижается количество представителей правительства РФ (с 7 до 5), а председателем совета директоров АСВ становится глава ЦБ РФ - Эльвира Набиуллина.[32]

Итак, третьей организацией, созданной государством для поддержания банковского сектора России стал выше упомянутый *Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС)*. Специальный инвестиционный фонд, созданный в соответствии с ФЗ «О ЦБ РФ (Банке России)» для финансового оздоровления несостоятельных банков. Фонд не является юридическим лицом и имущество обособленно от остального имущества Банка России, управляет фондом специальная управляющая компания (УК ФКБС). Чуть меньше, чем за год существования ФКБС принимает участие в санации 8 банков, среди которых 3 банка входят в топ 15 крупнейших банков России.[32]

До 2017 года при санациях использовался следующий механизм: средства ЦБ через АСВ посредством выдачи кредитов предоставлялись проблемным банкам, сейчас же: санация банков осуществляется путем докапитализации санлируемой кредитной организации ЦБ РФ. Проводится финансовое оздоровление банков через созданный Банком России Фонд консолидации банковского сектора и ООО "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора". Управляющая компания от имени регулятора занимается предупреждением банкротства кредитных организаций с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. Таким образом, новая схема проведения санации выглядит следующим образом: Центробанк РФ принимает решение о санации, затем Фонд консолидации банковского сектора покупает акции банка, улучшает его показатели и затем уже банк, после оздоровления поступает покупателю.

Если взять временной диапазон, то для банковского сектора России можно вывести некоторую статистику, так за последние 10 лет санация затронула более 40 финансовых организаций, из них больше половины продолжают находиться в процессе оздоровления. Часть подверглись реорганизации путем слияния и

поглощения с другими банками. В целом можно сказать, что процедуры санации начались с 2008 года, таким образом ЦБ и АСВ среагировали на мировой финансовый кризис (2008-2009), после этого на несколько лет наступило относительное затишье и лишь в 2011 году громкое событие поглощение Банка Москвы нарушило спокойствие.[36] Центральный Банк РФ с 2013 года, именно в этом году была назначена Э.Набиуллина председателем Банка России, начал зачистку банковского сектора от недобросовестных участников. С тех пор количество отозванных лицензий с каждым годом увеличивалось, а значит количество банков с каждым годом уменьшалось. В 2013 году ЦБ отозвал лицензии у 32 кредитных организаций, в 2014 – 86, в 2015 – 93, в 2016 – 97, а в 2017 уже у 51 организации. [35]

Рекордные отзывы 2015-16 годов связаны с двумя причинами, во-первых, российские банки практически лишились возможности привлекать зарубежные кредиты, во-вторых, сильное обесценивание рубля в результате девальвации 2014 года, из-за чего выросла нагрузка по долгам в валюте. Помимо этих причин следует выделить управление в банках, так, собственники ряда банков использовали привлеченные от населения вклады для кредитования своего собственного бизнеса, и немаловажная причина состоит в том, что в погоне за рыночным ростом своих активов, банки стали агрессивно поглощать проблемные банки, и как показала практика не совсем успешно.[8]

Несмотря на изменение органа, которому передается право на восстановление финансовой устойчивости банка, механизмы и способы в основном схожи. Антикризисное управление состоит, как правило из стандартного набора методов, однако в зависимости от ситуации, от проблемности или запущенности положения этот набор методов обладает индивидуальными особенностями. К числу, так называемых «стандартных мероприятий» относятся:

- реорганизация системы управления;
- рекапитализация банка;
- реструктуризация активов и обязательств. [46]

Реорганизация системы управления (временная администрация). Особенность проведения финансового оздоровления путем введения в банк временной администрации заключается в том, что прежнее руководство может быть отстранено от принятия решений, либо его функции будут ограничены. Данный комплекс мер принимается ЦБ в том случае, если прежнее руководство банка не пыталось вывести банк из кризиса, что и спровоцировало введение принудительных мер воздействия. Временная администрация приступает к работе в самых сложных условиях, когда финансовое положение коммерческого банка находится в критичном состоянии и когда просто необходим тотальный контроль за всеми принимаемыми решениями, для того, чтобы «не навредить» (снизить риск вывода активов).[46]

Временная администрация действует в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций № 40-ФЗ», в котором она выступает в качестве специального органа управления кредитной организацией и главной задачей которой состоит в сохранение/восстановление платежеспособности кредитной организации и создание работоспособного управленческого механизма, обеспечивающего устранение выявленных нарушений и осуществление других мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, а также иными федеральными законами и нормативными актами Банка России.[24]

Функции временной администрации обширны, но среди них можно выделить основные:

- исполнение роли исполнительных органов;
- контроль за распоряжением имуществом банка;
- разработка мероприятий финансового оздоровления;
- применение мер по взысканию задолженностей перед банком[12].

Введение временной администрации по отношению к кредитной организации носит принудительный, административный характер. По факту этот шаг означает легитимное (законное) ограничение, либо полное отстранение от функций управления полномочий собственной администрации коммерческого

банка, установление строгого контроля над текущей деятельностью со стороны временной администрации, назначаемой по решению Центрального банка РФ.

В случае восстановления устойчивого финансового положения банка, временная администрация складывает свои полномочия и банк возвращается к нормальной текущей деятельности. 26] Если же временная администрация не смогла вывести банк из кризиса, то банк переходит в Ассоциацию по реорганизации кредитных организаций, которая исследует всю ситуацию, сложившуюся в банке и, либо осуществляет реорганизацию банка, либо принимает решение о ликвидации. После чего ЦБ РФ отзывает лицензию коммерческого банка. Ликвидация может происходить по следующим основаниям:

- по признанию несостоятельными (банкротами);
- по решению учредителей;
- по решению суда. [26]

Коммерческий банк «ЮГРА», условно работу данного банка можно разделить на 2 направления: привлечение новых вкладчиков и выдача как можно большего количества кредитов. Данная схема работы вызывала у ЦБ РФ множество вопросов к руководству банка. Таким образом, к концу 2016 года, «ЮГРА» был признан как одна из самых убыточных кредитных организаций. [32]

Итак, причиной отзыва лицензии выступает активная деятельность банка, направленная на привлечение денежных средств без создания активов надлежащего качества. Данный вид деятельности был бы оправдан, если бы «ЮГРА» самостоятельно создавал резервы, способные перекрыть все риски, но этого не было и «ЮГРА» продолжал свою рисковую деятельность. Сомнительный сбор средств с населения стал замечен в 2016 году, когда банк «ЮГРА» в рейтинге по объемам вкладов с 272 места поднялся на 35. ЦБ неоднократно выдвигал ультиматумы (перестать принимать вклады от населения и довести критический резерв до суммы, соразмерной уже принятым вкладам), но руководство банка не изменили своих действий, после чего ЦБ для

предупреждения банкротства было принято решение о формировании и введение в банк временной администрации, которая должна была собрать информацию о внутренних делах, проанализировать реальное состояние, устранить имеющиеся проблемы, которые и явились основанием для отзыва лицензии.[53] Временная администрация вводилась на 6 месяцев. Оценку жизнеспособности банка «ЮГРА» давало АСВ, по результатам которой финансовое оздоровление призналось экономически нецелесообразно. А также выяснилось, что руководство банка скрывало реальное положение вещей в документации, но даже полученных данных хватило для понимания того, что активы в организации низкосортные, и разница между активами и принятыми обязательствами слишком высока. [35]

Рекапитализация банков - восстановление утраченного капитала и его дальнейшее наращение. Источники рекапитализации могут быть как внутренними, так и внешними: [26]

Таблица 1 - Источники рекапитализации банков

Внутренние источники	Внешние источники
1) отказ от выплаты дивидендов владельцам банка, сокращение операционных расходов и продажу неликвидных активов;	1) предоставление Банком России обеспеченного кредита на поддержание текущей ликвидности;
2) сокращение объема операционных расходов, в первую очередь за счет облегчения организационной структуры. (сокращение персонала, сокращение объема накладных расходов, отказ от инвестиций в новые технологии)	2) привлечение новых акционеров;
3) реализацию активов для снижения нагрузки на капитал банка, а также фокусирование внимания на тех стратегических направлениях, которые способны быстро принести прибыль.	3) смену собственности на основе национализации, слияния или присоединения, реструктуризации.

Появление проблем, ухудшение финансового положения банка приводит к уходу квалифицированного персонала, возникновению социальных проблем (выплата пособий), а также росту расходов на обучение и командирование сотрудников в многофилиальных банках. В итоге экономия таких затрат

оказывается незначительной на фоне потребностей по наращиванию капитала банка. Продажа части активов кредитной организации может снизить нагрузку на капитал, однако и этот источник имеет ограничения: бременем для банка становятся мало- и/или неликвидные активы, однако потребность участников рынка в приобретении безнадежной задолженности весьма условна.

Мероприятия по рекапитализации банков за счет внутренних источников требуют затрат дополнительного времени, соответственно возможность успеха будет в том случае, если будут защитные меры, например, гарантирование вкладов и др. [26]

Рекапитализация за счет привлечения новых акционеров возможна, если в числе таковых окажутся крупные кредиторы банка или другие добровольные инвесторы. Такое направление ограничено инвестиционными интересами потенциальных новых собственников. Длительное размещение средств в кредитной организации, испытывающей серьезные проблемы, может привести к полной утрате средств потенциальными акционерами. Одним из вариантов решения проблемы рекапитализации может служить национализация проблемных кредитных организаций или смена собственников под контролем специально создаваемой организации. [49]

Если исходить из практики, то следует отметить, что предыдущий механизм проведения финансового оздоровления не работал из-за больших затрат и сроков оздоровления, а также использования некоторыми инвесторами баланса спасаемого банка для передачи своих проблемных активов. [53] Эффективность применения механизма санации с участием АСВ через кредитный механизм, действовавший с 2008-го до середины 2017 года (выдача займа инвестору на 10 лет под 0,5% годовых) сложно оценить положительно.[35] 10 проектов из 30 последних санаций закончились плачевно - санаторы сами обанкротились или были санированы ("Открытие", "Бинбанк", "Татфондбанк" и "Пробизнесбанк" оздоравливали 10 проблемных банков). При этом 20 оздоравливаемых банков не показывают достаточной прибыли для того, чтобы вовремя восстановить капитал. [31] По оценке Агентства, на санацию

банков с 2014 года потрачено около 3 трлн. рублей, на выплаты вкладчикам банков, лишенных лицензий, - 1,6 трлн. рублей. При этом по расчетам аналитиков прямые потери государства от банкротства банков были бы на 500 млрд. рублей меньше, чем в итоге было потрачено на санацию. Несовершенство механизма, правовой базы, а также соответствующего контроля за этими процедурами привели к подобным проблемам. [33]

Реструктуризация активов и обязательств. Данный способ финансового оздоровления относится к разряду ключевых и основных, а возможно и самых действенных. Руководители банка должны провести глубокий анализ активов и определить реальный объем проблемной задолженности. Для этого необходимо раскрыть все использовавшиеся для сокрытия просроченных долгов финансовые схемы, а также провести тщательный анализ задолженности с участием экономических и юридических служб. Такой подход позволит выявить потребности в создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и другим активам. Поэтому в настоящее время Банк России предпринимает все меры по конкретизации порядка формирования резервов по прочим активам. Особое место в проведении такой работы отводится классификации ссуд в кредитном портфеле банка. [26]

При анализе кредитного портфеля можно использовать следующую классификацию ссуд по принципу:

- надежные (заемщики, которые обслуживают свой долг в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора);
- безнадежные (заемщики, которые не выполняют условий кредитных соглашений и, как правило, сами нуждаются в финансовом оздоровлении);
- «серых» заемщики (малоизученная группа клиентов, которая требует в период финансового оздоровления особого внимания).

На втором этапе анализа кредитного портфеля банка следует прибегнуть к стандартным подходам, т.е. классифицировать ссудную задолженность в четыре группы согласно Инструкции Банка России «О порядке создания резервов на

возможные потери по ссудам» и определить объем резервов, который потребуется дополнить. [34]

Оценка реальной потребности в дополнительных расходах по созданию резервов по другим активам – ценным бумагам, вексельному портфелю, прочей дебиторской задолженности – позволит выявить разрыв между стоимостью активов и обязательств банка.

Нашумевшей новостью этого лета стало «пошатнувшееся» положение одного из сильнейших игроков банковского сектора России – «ФК Открытие». Центральный банк принял решение о применении комплекса мер по финансовому оздоровлению данного банка уже по новой схеме санации. Так с конца августа 2017 года в «открытие» введена временная администрация, в состав которой вошли сотрудники ЦБ и управляющей компании ФКБС. Именно к этой управляющей компании в управление и будет переведен пакет акций банка, который получит ЦБ как новый собственник и санатор. В ЦБ уточнили, что доля регулятора составит не менее 75%. [34] До 25% останутся у предыдущих собственников, но только в том случае, если временная администрация не выявит у банка отрицательный капитал, в противном случае УК будет снижен до рубля и предыдущие акционеры потеряют влияние и участие в делах банка. Предварительно санацию «ФК Открытие» планируют проводить в 2 этапа, через 6-8 месяцев процедуры по финансовому оздоровлению должны завершиться, в то время как по прежней схеме санация длилась 10-15 лет. [17]

Первый этап (1-3 месяца) предполагает введение временной администрации, при этом работа правления будет приостановлена, но совет директоров и собрание акционеров продолжат функционировать — в особом режиме. Их решения будут вступать в силу после согласования с временной администрацией. При этом предполагается, что собственники и руководство банка будут помогать ЦБ разобраться в ситуации и обеспечат передачу дел. Задача временной администрации состоит в оценке ситуации, масштабов дорезервирования с его последующим проведением, а также в переоценке капитала банка. Если в результате он снизится ниже 2%, субординированные

долги банка будут конвертированы в акции. То есть держатели этих бумаг станут миноритарными собственниками банка. Далее после первого этапа должен быть утвержден план участия ЦБ в предупреждении банкротства банка.[34]

На втором этапе (три—пять месяцев) акционеры будут лишены даже ограниченных полномочий, но только до завершения работы временной администрации.[20] Потом эти права им вернут, но, учитывая, что не менее 75% акций будет у ЦБ, контроля у них все равно не будет. Уставный капитал банка будет уменьшен до реального размера собственных средств (капитала), а в случае если капитал отрицательный — до 1 руб. с последующей эмиссией акций банка — так, чтобы доля ЦБ была на указанном уровне.

И, в заключении второго этапа принимается решение о создании новых органов управления банка.[12] Временная администрация передает дела и право управлять руководством, а процесс финансового оздоровления считается завершенным.

Говоря о проблемах нового механизма санации через Фонд консолидации банковского сектора, в котором ЦБ напрямую входит в капитал saniруемого банка, то следует заметить следующее: во-первых, существует опасение того, что банковский надзор со стороны регулятора может снижаться в saniруемых банках, а значит создавать не равные условия для участников финансового сектора. Как уже говорилось, ЦБ при проведении комплекса мер по финансовому оздоровлению коммерческих банков, становится его главным акционером, а значит, сталкиваются 2 абсолютно различных интереса. С одной стороны, регулятор, целью которого является требование от банков консервативного риск - менеджмента и повышенные запасы капиталов для обеспечения стабильности, с другой — собственник, с интересами повысить прибыльность инвестиций, что обратно предполагает меньший запас капиталов, активное кредитование и аппетит к риску. Таким образом, существует вероятность того, что может сложиться ситуация, при которой качество надзора в saniруемых банках будет снижаться. Также значительное акционерное участие ЦБ в банках привлекает клиентов, которые видят преимущество вкладывать денежные средства в те

банки, которые «защищены» государством, тем самым увеличивается конкуренция за клиентов среди частных коммерческих банков.

Другую проблему от применения нового механизма санации коммерческих банков заметила Федеральная антимонопольная служба (ФАС). Беспокойство вызвало усиление присутствия государства в частном секторе. Так, в сентябре 2017 года, ФАС предложило, а ЦБ согласился с доводами Службы и принято решение об ограничении для банков с государственным участием приобретать частных игроков. [28]

Помимо выше сказанного прямое участие регулятора ЦБ в капиталах saniрованных банков может стать фактором, который усиливает снижение маржи банковского сектора. Уже говорилось о том, что поддержка со стороны ЦБ дает конкурентное преимущество saniруемым банкам по сравнению с другими кредитными организациями. Несмотря на то, что прошло не так много времени после введения нового механизма проведения санации, но уже обязательства российских банков по кредитам ЦБ увеличились почти в двое.[51] Те банки, которые получают поддержку со стороны государства, ведут активную политику по привлечению денежных средств во вклады от населения, тем самым замещают дорогое фондирование ЦБ, активно конкурируя с частными коммерческими банками. Для того, чтобы удерживать своих клиентов частным банкам придется увеличивать стоимость привлечения, что соответственно влияет на маржу, к сожалению, не в пользу банка.

Но подводить итоги и однозначно давать оценку процедуре санации через ФКБС на данный момент нельзя, прошло не так много времени и пока не закончено ни одного оздоровления, а также не прошло определенного времени после этого оздоровления и полностью «картину с результатами» пока не видно. Лишь через год, другой будут видны последствия принятых сегодня решений. Но, если сейчас причины проблем в «пошатнувшихся» банках связывают с неправильным управлением, то есть с ошибками прежних собственников банков, то наверняка регулятору трудно будет признавать свои ошибки в будущем, если все-таки такое случится. Покажет только время, а пока этот механизм решает

проблемы, которые были выявлены и подтверждены годами и практикой в механизме оздоровления через АСВ.

2.2 Характеристика финансового состояния ПАО «Бинбанк»

Бинбанк — один из крупнейших российских банков, который работает на рынке более 24 лет. Основным акционером банка на данный момент является Банк России.[34]

Бинбанк предлагает широкий перечень современных и высокотехнологичных финансовых продуктов, и услуг, обслуживая частных лиц, малый и средний бизнес, крупных корпоративных клиентов. Помимо всего прочего банк обладает широким региональным охватом: более 400 отделений, расположенных по всей России — от Калининграда до Владивостока.

Банк является одним из ключевых участников рынка банковских слияний и поглощений и лидером 2014 года по количеству приобретенных банков. В 2008 году Бинбанк в рамках санации приобрел 78% акций Башинвестбанка, в декабре 2014 года процедура реорганизации этого банка была завершена в форме присоединения к Бинбанку. В это же время Бинбанк вступил в санации банков группы «Рост»: СКА-Банк; Аккобанк; Тверьуниверсалбанк; Рост Банк и банк «Кедр». Причиной выступления Бинбанка в лице санатора этой группы банков выступило множество пересечений по бизнесу с собственниками тех банков. Целью приобретения явилось расширение розничного бизнеса, регионального присутствия и клиентской базы Бинбанка. Так, бывший СКА-Банк представил Бинбанк в Смоленске, Аккобанк — Сургут, Тверьуниверсалбанк — в Твери. Совокупная сеть отделений после присоединения составила порядка 240 офисов и 440 банкоматов, более 60 млрд.руб. привлечено вкладов от населения. [34]

В ноябре 2016 года состоялось слияние Бинбанка и МДМ Банка, объединенная кредитная организация сохранила лицензию МДМ Банка, продолжив работу под именем Бинбанка.

Проблемы взятого на санацию «Рост банка» и «МДМ Банка» оказались намного серьезнее, чем предполагалось в условиях падающего рынка и сложившейся экономической конъюнктуры. [55]

К причинам или предпосылкам «пошатнувшегося» положения Бинбанка можно отнести изменения в законодательстве (с июля 2017г.)², а также отсутствие кредитного рейтинга по национальной шкале от АКРА и АО «Эксперт РА», последствием которого стало существенное ограничение источников фондирования Бинбанка. [37]

Отсутствие кредитного рейтинга:

- не позволяло страховщикам и негосударственным пенсионным фондам размещать средства на банковских депозитах Банка, а также инвестировать в его облигации;
- не позволяло включать в Ломбардный список Банка России выпуски облигаций, не имеющие необходимый кредитный рейтинг;
- ограничило возможность Банка привлекать средства Федерального казначейства, государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, а также хозяйственных обществ и федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и

² - Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

- Положение Банка России от 1 марта 2017 г. № 580П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии»;

- Федеральный закон от 29 июля 2017 г. № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем.

Помимо отсутствия кредитного рейтинга на позицию по ликвидности Бинбанка также негативно повлияло снижение доверия к частным кредитным организациям, ведь события связанные с отзывом лицензии у Банка «ЮГРЫ», а также начало санации «Финансовой Корпорации Открытие» последовали друг за другом. [55]

В августе Бинбанк занял 3 место по оттоку депозитов физических лиц – 22,1 млрд.руб. (4% вкладов в банке), а уже в сентябре отток средств клиентов Бинбанка составил 56 млрд.руб., из них 1/3 пришлась на физических лиц. В результате этого 20 сентября 2017 года Банк России принял решение о предоставлении Бинбанку средств, для поддержания ликвидности на основании его обращения.

Так, 21 сентября 2017 года Банк России принял решение стать основным инвестором Бинбанка с использованием денежных средств ФКБС. [42]

Основанием для введения временной администрации стало наличие угрозы вкладчикам и кредиторам банка, но это не единственная причина – банку было выставлено предписание о доформировании резервов, в результате исполнения этого предписания капитал банка снизился более чем на 30%.

26 марта 2018 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров ПАО «Бинбанк», на котором был избран новый совет директоров. Теперь в состав директоров входят: президент – председатель правления «ФК Открытие» Михаил Задорнов, советник генерального директора УК ФКБС Сергей Шевченко, руководитель блока управления региональной сетью банка «ФК Открытие» Александр Пахомов, а также другие члены правления и руководители ПАО Банк «ФК Открытие» (Александр Полуянов, Вениамин Полянцев, Сергей Русанов, Светлана Савинова). Председателем совета директоров был назначен Михаил Задорнов, председателем правления – Сергей Шевченко, который прежде возглавлял Временную администрацию банка. [36]

Избрание совета директоров и правления, которые действуют уже на постоянной основе ознаменовано с завершением работы временной администрации в ПАО «Бинбанк», а соответственно и с завершением процедуры санации.

Несмотря на возникшие трудности и помощь со стороны регулятора Бинбанк по-прежнему продолжает занимать лидирующие позиции в сфере мобильных приложений среди банков, так называемый мобильный банк «Бинбанк online 2.0» признан одним из самых удобных и функциональных онлайн-серверов на рынке. Именно такие выводы были сделаны по итогам исследования компании UsabilityLab. Оценивались приложения четырнадцати крупнейших кредитных организаций, главными критериями рейтинга стали удобство интерфейса и функциональность. Таким образом Бинбанк со своим мобильным банком занял 2 место. С помощью мобильного банка Бинбанка можно осуществлять быстрые денежные переводы, пополнять свои карты с карт других банков, переводить средства клиентам Бинбанка по номеру телефона, открывать накопительные счета с указанием цели (например, на отпуск, автомобиль или обучение). Каждый клиент может получить помощь, проконсультировавшись через онлайн-чат с сотрудником банка.[52]

Также согласно данным Банки.ру, по состоянию на конец санации, на 01.04.2018г. нетто-активы банка – 960,83 млрд. руб.(12 место в России), капитал – 108,62 млрд. руб., кредитный портфель – 121, 69 млрд. руб., обязательства перед населением – 512,45млрд.руб.[52]

Стратегия дальнейшего развития Бинбанка, а именно планов на текущий 2018 год, отражена в бизнес-плане, который был утвержден новым советом директоров 25 апреля. В данном документе отражены стратегические цели и задачи, стоящие перед Банком. А именно: Бинбанк планирует увеличить объем кредитования клиентов, при этом придерживаться приемлемому уровню риска, помимо этого повысить эффективность управления затратами, а также снизить стоимость фондирования. Исходя из этого, ожидаемый финансовый результат Бинбанка по МСФО за 2018 год должен быть положительным.

Кредитный портфель по ключевым направлениям также будет наращен Бинбанком за счет предоставления кредитов крупным высокочастным заемщикам из ключевых секторов экономики, малому и среднему бизнесу, а также частным лицам. За счет этого планируется рост корпоративного кредитного портфеля более 60%. В розничном кредитовании развитие получит ипотека, потребительские кредиты и кредитные карты, при этом розничный кредитный портфель увеличится более чем на 40% относительно показателя на начало года.

Помимо выше перечисленного, Бинбанк будет развивать то направление работы, которое приносит комиссионный доход, это и карточные транзакции, и развитие электронной коммерции, и предоставление гарантий крупным предприятиям, при этом в плане стоит сумма в 70 млрд. рублей, именно такой объем гарантий должен выдать Бинбанк своим клиентам за 2018 год.[34]

Ну а в дальнейшем, в 2019 году, а именно 1 января планируется объединение ПАО «Бинбанк» с ПАО Банк «ФК Открытие».[36]

3 Процедура финансового оздоровления ПАО «Бинбанк»

3.1 Анализ показателей saniруемого банка

Согласно методике оценки финансового состояния банков, разработанной ЦБ РФ и утвержденной 4 сентября 2000г.[36], была проведена оценка финансового состояния анализируемого банка Бинбанк.

Анализ основан на:

- использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
- изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;
- сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

- структурный анализ балансового отчета.
- структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.
- анализ достаточности капитала.
- анализ всех видов риска.

Каждый аналитический пакет содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала).[36]

Сравнительный анализ динамики показателей банка проведен по следующим периодам: июль / сентябрь 2017 года – до начала санации, октябрь 2017 года – начало санации, январь 2018 года – время проведения санации, и апрель 2018 года – завершение санации.

Согласно данным отчетности, публикуемой на сайте Банка России финансовые показатели по основным показателям деятельности.[36] Ниже представлены таблицы 2, 3, 4 рейтингов надежности разницей в 1 год, до процедуры санации (2016г.), в период, когда санация началась (декабрь 2017г) и на январь 2018 года, время, когда санация подходит к завершению. Рейтинги подготовлены национальным рейтинговым агентством.

Таблица 2 - Рейтинги надежности на 01.12.2016г.

Рейтинг надежности	Текущая позиция	Позиция в прошлом	Изменение позиции
Вклады населения (прирост)	2	-	
Рейтинг прибыльности	10	604	+594
Активность клиентских счетов (новые лидеры)	43	31	-12
Активность счетов нерезидентов	59	209	+150

Таблица 3 - Рейтинги надежности на 01.12.2017г.

Рейтинг надежности	Текущая позиция	Позиция в прошлом рейтинге	Изменение позиции
Рейтинг прибыльности	12	568	+556
Убыточность – влияние на капитал	1	19	+18
Активность клиентских счетов (новые лидеры)	2	1	-1
Активность счетов нерезидентов (новые лидеры)	106	31	-75
Активность лоро-счетов (новые лидеры)	26	449	+423

Таблица 4 - Рейтинг надежности на 01.01.2018г.

Рейтинг надежности	Текущая позиция	Позиция в прошлом рейтинге	Изменение позиции
Рейтинг прибыльности	6	12	+6
Убыточность – влияние на капитал	4	1	-3
Активность клиентских счетов (новые лидеры)	2	2	
Активность счетов нерезидентов (новые лидеры)		106	
Активность лоро-счетов (новые лидеры)	35	26	-9

Рейтинг прибыльности показывает нам то, на каком месте среди всех остальных банков России находится Бинбанк на определенную дату, исходя из данных таблиц, можно заметить, что в рейтинге прибыльности Бинбанк особо заметно не сменил свои позиции в 2016 и 2017 годах, но практически на 6 строчек поднялся в 2018 году, связано это с тем, что, во-первых, банк продолжает работать в обычном режиме, а во-вторых, произошла докапитализация банка, которая существенно помогла работе банка.

В рейтинге активности счетов нерезидентов наблюдается значительное сокращение позиций (с 43 в 2016 году до 106 места в 2017), временная администрация не допускает рискованных операций и решений, при процедурах оздоровления, поэтому и число клиентов может сокращаться, также панику клиентов и недоверие никто не отменяет. И обратную картину мы наблюдаем в рейтинге активности клиентских счетов, при процедуре санации банк находится в очень выгодном положении, поскольку он имеет определенную «подушку безопасности», в лице государства, что и сказывается на позициях в данном рейтинге.

Обращая внимание на рейтинг убыточности, то в 2018 году, по сравнению с 2017 можно заметить тенденцию спуска в списке, а значит, что Бинбанк больше не лидирует в рейтинге банков, которые утратили наибольшую долю

собственного капитала из-за убытков. Убытки могут быть связаны с масштабным списанием просроченной задолженности, ухудшением качества кредитного портфеля, что влечет создание РВПС или портфеля ценных бумаг. Очень высокий уровень убытков (относительно капитала) может быть признаком проводимой в Банке санации, именно в таком положении и находится анализируемый Бинбанк.

Если посмотреть подобные рейтинги на последнюю дату 2018 года, то мы увидим явную тенденцию к возвращению Бинбанка в список надежных банков.[52] Комплекс мер по возвращению финансового положения банков делает свое дело, так, на апрель 2018 года Бинбанк занимает 2 место среди банков России по прибыльности, в рейтинге убыточность, влияющая на капитал Бинбанка больше нет, зато, он является лидером рейтинга, целью которого является определение наиболее прибыльных банков на заданную отчетную дату, а также банков, наиболее заметно нарастивших собственный капитал за счет прибыли. [5]

По состоянию на октябрь 2017 года, аккредитованным рейтинговым агентством S&P была поставлена оценка (рейтинг) кредитоспособности банка Бинбанк долгосрочный (международный) - В (высокая уязвимость) и краткосрочная – В (некоторая уязвимость), при этом никаких прогнозов Агентство не давало, на период же проведения санации, а именно на апрель 2018 года: долгосрочный (международный) – В+ и краткосрочная – В, при этом прогноз позитивный, а значит рейтинг может быть повышен.[52]

Из таблицы высоколиквидных активов, которая представлена в Приложении А, видно, что изменились суммы средств в кассе, если на начало санации, в октябре 2017 года, средства в кассе составляли 35,7% от всех высоколиквидных активов, то на апрель 2018г. – всего 1,81%. Сильно увеличились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг РФ, значительно уменьшились суммы средств на счетах в Банке России, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, при этом объем

высоколиквидных активов вырос с октября 2017 г. По апрель 2018 г. на 605 362 118 тыс. руб. Значительная доля высоколиквидных ценных бумаг РФ может объясняться инвестиционным характером деятельности банка.

За август 2017 года «Бинбанк» потерял в пассивах 5% от общего объема. Заимствования от ЦБ РФ сократил до 34 млрд. рублей, у банков — до 50 млрд. рублей, а также зафиксировал отток средств депозитов населения до объема в 534 млрд. рублей (минус 22 млрд. рублей за август 2017 года).[34]

В Приложении Б отражен отчет о финансовых результатах по статьям процентных доходов и расходов. Уровень активности банка на рынке межбанковского кредитования за последние 6 месяцев оценивается как умеренный. Доля банка в совокупном размещении межбанковских кредитов по банковской системе РФ составляет 2,11%. Доля банка в совокупном привлечении межбанковских кредитов по банковской системе РФ составляет 0,35%. Банк постоянно находится в состоянии размещения избыточной ликвидности. Привлечение банком недостающей ликвидности в основном ведется от Банка России, его доля в общем объеме привлечения составляет 40,47%. Отличается сильной зависимостью от фондирования ЦБ.

В таблице, представленной с Приложением В отражен финансовый результат деятельности Бинбанка. За период проведения санации, а именно с октября по апрель чистые доходы увеличились на 64 888 791,00 тыс. руб., в связи с чем наблюдается рост прибыли как до налогообложения, так и после, на 93 329 653,00 и 93 748 391,00 соответственно. Значительно снизились чистые операционные доходы и доходы от изменения объемов резервов на возможные потери, связано это все со спецификой проведения мер финансового оздоровления.

Данные таблицы, представленной в приложении Г, свидетельствуют, что на 1 октября, в период начала санации, наибольший удельный вес в составе источников собственных средств имел добавочный капитал (92,32%), также мы видим, что всего за месяц с сентября по октябрь 2017 года произошло существенное уменьшение на 51,1% источников собственных средств. Такое

резкое изменение показателя за месяц крайне негативно сказывается на финансовой устойчивости банка. Если проследить динамику изменения этого показателя в следующие периоды анализа, то уже на 1 апреля 2018 года источники собственных средств увеличились в абсолютном выражении на 77 443 896 тыс.руб., что в процентном соотношении равняется 237,1%.

Стоит обратить внимание, что на апрель 2018 года за отчетный период появилась неиспользованная прибыль в размере 61 762 283 тыс.руб., в то время когда в период до санации в июле 2017 года она составляла всего 1 177 16 тыс.руб., что несомненно больше по сравнению с периодом начала санации, когда наблюдался убыток в размере 31 986 108 тыс.руб.

Также стоит сказать, что прибыльность источников собственных средств увеличилась с начала санации и на последнюю отчетную дату санации (апрель 2018г.) с -97,91% до 56,09% соответственно. При этом в период до санации данный показатель равнялся 1,77%, прослеживается положительная тенденция увеличения прибыльности источников собственных средств.

За август 2017 года «Бинбанк» потерял в пассивах 5% от общего объема. Заимствования от ЦБ РФ сократил до 34 млрд. рублей, у банков — до 50 млрд. рублей, а также зафиксировал отток средств депозитов населения до объема в 534 млрд. рублей (минус 22 млрд. рублей за август 2017 года).

Таблица 5 – Динамика показателей ссудной задолженности

Показатель	Апрель 2018г.	Октябрь 2017 г.	Июль 2017г.	Абсолютное изменение с октября 2017 г. по апрель 2018 г.	%
Ссудная задолженность	395 243 526	937 030 068	846 176 892	-541 786 542	-57,8195
Резерв на возможные потери	142 997 297	130 010 454	97 361 923	12 986 843	9,989076

Из представленной выше таблицы 5, заметно сократилась ссудная задолженность, если в октябре 2017г., в период начала санации она составляла

937 030 068 тыс. руб., то уже на апрель 2018 года мы видим уменьшение данного значения на 58%. При этом положительную динамику имеет резервирование, которое увеличилось на 10%

Таблица 6 – Динамика структуры рыночного риска

Наименование показателя	Апрель 2018	Октябрь 2017	Июль 2017	изменение с октября 2017 по апрель 2018	%
Рыночный риск	20 421 625,00	2 365 588,00	12 076 900,00	18 056 037,00	763,28
Процентный риск	1 633 595,00	114 125,00	499 392,00	1 519 470,00	1 331,41
Общий	1 093 113,00	31 145,00	140 138,00	1 061 968,00	3 409,75
Специальный	540 482,00	82 980,00	359 254,00	457 502,00	551,34
Фондовый риск	38,00	36,00	466 712,00	2,00	5,56
Общий	19,00	18,00	233 356,00	1,00	5,56
Специальный	19,00	18,00	233 356,00	1,00	5,56
Валютный риск	0,00	75 031,00	0,00	-75 031,00	-100,00
Собственные средства (капитал)	108 620 959,00	43 851 267,00	95 034 998	64 769 692,00	147,70

По данным таблицы 6, валютный риск с момента начала санации уменьшился на 100%, и, на апрель 2018 года составляет 0. Значительно увеличился процентный риск, на 1 519 470 тыс. руб., фондовый же риск значительно изменился с момента до начала санации и на конец санации, с 466 712 тыс. руб. до 38 тыс. руб. соответственно.

Согласно предыдущему режиму проведения финансового оздоровления банки, находящиеся под процедурой санации, не обязаны были соблюдать нормативы, пока они не восстановят капитал за счет прибыли от инвестирования дешевых средств, полученных от ЦБ РФ. Сейчас же, регулятивный капитал банков восстанавливается за счет вноса капитала, и они сразу же обязаны начать соблюдать нормативы.

В Приложении Е отражены нормативные показатели Бинбанка за период проведения санации.

12 января 2018 года Приказом Банка России в связи с установлением им отрицательного значения собственного капитала Бинбанка УК был уменьшен до одного рубля, именно с этими событиями связано несоблюдение нормативов достаточности капитала.

О недостатке капитализации свидетельствует нарушение, в период начала санации, а именно в октябре 2017 года, нормативов достаточности базового капитала (Н1.2), минимальное значение которого установлено в 6%, составлял 5,51% и Н1.1 = 3,33% при минимально допустимом значении 5%, соответственно нарушение норматива достаточности капитала банка (Н1.0) = 7,67%, при минимальном допустимом значении 8%. [45]

Норматив мгновенной ликвидности Н2 в течение анализируемого периода имеет тенденцию к значительному росту, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к увеличению, сумма норматива текущей ликвидности Н3.

Если выявить тенденции с января по апрель текущего года, то можно заметить, что уровень мгновенной ликвидности, уровень текущей ликвидности, соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств, а также ссуды к обязательствам (небанковским) имеют положительную тенденцию, обратную, отрицательную тенденцию имеет зависимость от межбанковского рынка, доля обязательств до востребования и доля собственных векселей к капиталу.

Структура и динамика баланса. По итогам января — июля 2017 года нетто-активы кредитной организации практически не изменились в объеме (+0,92%), составив к 1 августа 1,2 трлн рублей. В пассивах за указанный период наблюдались лишь небольшие структурные изменения: сокращение таких статей, как средства корпоративных клиентов, капитал, привлеченные МБК и остатки на лоро-счетах (каждая статья сократилась не более чем на 2,5—3,5%) компенсировал прирост вкладов физических лиц (+2,3%). За январь — июль 2017 года банком получена прибыль в размере 2,0 млрд рублей (за аналогичный период 2016 года прибыль составила 2,5 млрд рублей). Чистая прибыль за весь 2016 год достигла 12,9 млрд рублей. Эти данные показывают нам тенденцию изменения показателей в период до санации.

В октябре 2017, на период начала санации, структура баланса Бинбанка выглядела следующим образом: [5]

Наиболее значительную долю активов составили:

- ссудная задолженность (79,3%), в т. ч. кредиты и прочие размещенные средства (77,3%), в т. ч. межбанковские кредиты (66,6%);
- активы, приносящие прямой доход (85,8%).

Наиболее значительную долю в пассивах составили:

- привлеченные средства (83,2%), в т.ч. вклады физ.лиц. (40,5%);
- обязательства, генерирующие процентные выплаты (83%).

По состоянию на конец санации, 1.04.2018 года наиболее значительную долю в активах банка составили: [5]

- ссудная задолженность (40,4%), в т.ч. Кредиты и прочие размещенные средства (38,6%), в т.ч. межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные(размещенные) (26%);
- финансовые инструменты (50%);
- активы, приносящие прямой доход (90,5%).

В пассивах же наиболее значительную долю составили:

- привлеченные средства (72,4%), в т.ч средства клиентов, не являющихся КО (60,4%), в т.ч. вклады физ.лиц (52,4%);
- обязательства, генерирующие процентные выплаты (72,4%)

Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

В целом, проанализировав показатели деятельности Бинбанка в разные периоды проведения санации, можно сказать, что положительная тенденция прослеживается, она выражается и в динамике прибыльности, и в динамике источников собственных средств, и в снижении ссудных задолженностей, и в перемещении Бинбанка в рейтингах надежности среди всех банков России.

3.2 Расчет эффективности санации и разработка предложений по улучшению финансового положения ПАО «Бинбанк»

Решением ЦБ РФ в конце марта 2018 года процедура финансового оздоровления ПАО «Бинбанк» была завершена (Бинбанк занимает 13 место по

объему активов и 11 по объему капитала). На докапитализацию банка было выделено 56,9 млрд. руб. помимо процедур санации существует также механизм bail-in, суть которого состоит в том, что банк сам себя докапитализирует за счет средств крупных вкладчиков, то есть клиенты становятся акционерами банка. Рассмотрим, мог ли Бинбанк не прибегать к процедуре санации, а применить механизм bail-in.

Для оценки способности банка пройти через механизм bail-in, необходимо выполнение следующего условия: [19]

$$\frac{(a+b)}{(d+a)} \geq x \quad (1)$$

где, a = Собственные средства;

b = Необеспеченные долговые обязательства со сроком погашения больше года;

d = Итого обязательства;

x = Минимальное требование для собственного капитала банка.

Для расчета возьмем данные отчета на период начала санации, то есть на 01.10.2017 г. необходимые данные представлены в таблице 7:

Таблица 7 - Аналитические показатели ПАО "Бинбанк" на 01.10.2017г.

Показатель	Сумма
Собственные средства, тыс.руб.	43 851 267
Необеспеченные долговые обязательства сроком погашения больше года, тыс.руб.	31 755 629
Итого обязательств, тыс.руб.	1 057 418 332
Норматив достаточности капитала, %	10

На основе данных получаем:

$$\frac{(43\,851\,267 + 31\,755\,629)}{(1\,057\,418\,332 + 43\,851\,267)} * 100\% = 6,9$$

6,9% < 10 %, поэтому банк не мог себе позволить применить механизм bail-in для своего оздоровления. Существуют также существенные недостатки такого метода оздоровления, при применении этого механизма, велика вероятность

того, что разразится паника клиентов и произойдет массовый отток средств из банка, а также уровень доверия к банковскому сектору страны может быть снижен.[15] Санация же спасает не только отдельный банк, ее действия направлены на оздоровление всей экономики страны в целом. Также в России нет как таковой законодательной базы для применения bail-in. Поэтому и используют его только единицы.

Расчет эффективности санации позволит определить целесообразность всего процесса санации. Определяется эффективность путем соотнесения результатов (эффекта) и затрат на ее осуществление.

Результат санации может быть оценен размером дополнительной прибыли.[37] То есть разница между нераспределенной прибылью (убытком) за отчетный период на начало санации и на последнюю дату проведения санации: $61\,762\,283 - (-31\,986\,108) = 93\,748\,391$ тыс. руб., то есть на эту сумму увеличилась прибыль банка от восстановления ведения хозяйственной деятельности. Иными словами, дополнительная прибыль увеличилась на 193,09%.

Согласно информации Банка России о реализации мер по повышению финансовой устойчивости ПАО «Бинбанк», Банк России в осуществлении мер по предупреждению банкротства выделил финансирование в размере 56,9 млрд. рублей. Данные средства направлены на приобретение дополнительного выпуска акций Бинбанка.[36]

Исходя из имеющихся данных, можно заметить, что, если банк, в процессе деятельности стал получать прибыль, при чем с каждым периодом санации увеличивая эту самую прибыль, можно сказать, что основная цель санации, а именно возвращение нормального функционирования деятельности банка, выполняется. Эффект от санации – 93, 8 млрд. рублей, при том, что докапитализация банка – 56,9 млрд. руб. Практически в 2 раза прибыль превзошла затраты.

Если произвести расчет: $93,8/56,9 * 100\% = 164,85$ (тыс. руб.) именно такую сумму прибыли получил банк во время проведения санации на каждую тысячу затраченных средств от ФКБС.

Санация Бинбанка, начало которой было объявлено 21 сентября 2017 года может считаться эффективной, поскольку положение в банке стабилизировалось, помимо выхода из зоны убытков, деятельность стала приносить значительную прибыль. Санация и прямое вмешательство ЦБ РФ в капитал Бинбанка выступило неким стимулом или даже привлекательным моментом для клиентов банка, поскольку к банкам с государственным участием больше доверия со стороны как физических, так и юридических лиц. Процедура санации является не только способом возвращения финансового состояния отдельного банка, но и действенным инструментом регулирования банковской деятельности всего банковского сектора страны.[46]

Санация банков в целом была невозможна, если бы она не приносила выгоды всем участвующим сторонам. Институциональная роль санации заключается в «балансировке» жизнедеятельности всех субъектов так или иначе относящихся к банковской деятельности, это и сотрудники банка, и клиенты. [38] Также санация выражается в воспроизводстве банка, в клиентах как юридических, так и физических лицах, что соответственно формируют отдельные социальные институты.

Помимо того, что санация является эффективным методом возвращения финансового положения банка, для Бинбанка она явилась единственным способом оздоровления.

Анализ работы Бинбанка в процессе проведения санации свидетельствует о наличии положительных тенденций и стабильной динамики показателей, что дает нам право сказать, что санация является эффективным способом финансового оздоровления банка. Однако проблемы и недостатки в качестве управления банком в полной мере не решены, несмотря на то, что полностью сменилось руководство банка. Исходя из этого, стоит отметить те стороны, которые после завершения санации потребуют отдельного внимания, а именно:

Структура обязательств в пассивах банка отмечается высокой долей «дорогих» источников – обязательства до востребования физических и юридических лиц сроком до 30 дней;

В общем объеме кредитного портфеля наблюдается высокий вес крупных кредитов, что свидетельствует о недостатках диверсификации кредитного портфеля.

Значительные проблемы в Бинбанке также были связаны с оценкой качества заемщиков.[46]

Ликвидность требует обеспечения эффективного управления, в банке не предусмотрен порядок действий в случае кризиса ликвидности, следует разработать систему прогнозирования денежных потоков.

В результате проведенного в банке процесса финансового оздоровления в деятельности банка начали складываться положительные тенденции, при условии дальнейшего их развития и повышении качества управления, решения вышеуказанных проблем и предложений может быть обеспечена положительная динамика развития банка в дальнейшем.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В соответствии с темой выпускной работы в первой главе «Теоретические основы проведения санации» рассмотрено понятие санации банков, определены цели и способы проведения финансового оздоровления, также отражен международный опыт применения мер по финансовому оздоровлению банков.

Во второй главе «Особенности и проблемы проведения санации в России на современном этапе» выявлены методы проведения санации в России, определены проблемы системного участия государства в оздоровлении банков, а также описана деятельность и состояние оздоравливаемого ПАО «Бинбанк».

В третьей главе «Процедура финансового оздоровления ПАО «Бинбанк» были проанализированы показатели деятельности банка за время проведения санации, было проведено сравнение показателей периодов до санации, во время и после завершения процедуры санации.

Динамика показателей до санации, во время ее и в период, когда санация была завершена, говорит о том, что докапитализация банка не сразу дала результат, лишь спустя 3 месяца стала прослеживаться положительная динамика, которая вплоть до конца санации увеличивалась быстрыми темпами, что соответственно положительно сказывается на деятельности и прибыльности банка.

Финансовое оздоровление, финансовая помощь банку может быть оказана как внутри самой организации, так и с привлечением денежных средств извне. В работе рассмотрен альтернативный способ оздоровления за счет средств вкладчиков, так называемый механизм bail-in. Исходя из результатов расчета, было замечено, что применение подобного рода способа финансового оздоровления Бинбанка невозможно, так как главное условие не соблюдается.

Санация для ПАО «Бинбанк» явилась не просто единственным методом оздоровления, но как доказывают факты, еще и очень эффективным. Целью санации банка является возвращение его финансового состояния, а также продолжение функционирования. Санация ПАО «Бинбанк» считается

эффективной, поскольку эффект от санации превысил расходы на ее осуществление, банк не просто вернул свое финансовое положение, но и выявил потенциал для дальнейшего развития и роста банка.

Учитывая проблемы, с которыми столкнулся Бинбанк в период до начала санации, были разработаны рекомендации и предложения по улучшению финансового положения ПАО «Бинбанк». От поддержания созданной в период санации политики, обеспечивающей устойчивую и прибыльную работу, до решения проблем оценки кредитоспособности заемщиков, управления ликвидностью и многие другие.

Санация является не только действенным способом выведения банка из кризисных ситуаций и возвращение ему финансового положения, но и инструментом регулирования всего банковского сектора. Санация от ФКБС, которая действует напрямую от регулятора, ЦБ РФ, дает не только финансовую помощь, в виде выделения средств на оздоровление, но и повышает доверие клиентов к банковской системе в целом. Если раньше санация «пугала» клиентов банка и они старались сменить банк обслуживания, то теперь государственное участие в капитале санируемого банка дает уверенность в банке и клиенты, зная, что у банка есть «подушка безопасности» со стороны государства перестают паниковать. Тем самым проблемы одного банка в меньшей степени провоцируют проблемы у других.

Несмотря на то, что ПАО «Бинбанк» удалось вывести из состояния кризиса и вернуть ему возможность функционировать в дальнейшем, на этом работа не должна останавливаться, особое внимание должно быть уделено банку и после завершения санации. И это внимание будет, поскольку на данный момент главным акционером ПАО «Бинбанк» является ЦБ РФ, который не только как регулятор, но и как собственник заинтересован в стабильности работы банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Анализ банков портал банковского аналитика – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.analizbankov.ru>
- 2 Ананидзе М. Г. Что выгоднее для российской экономики: санирование банков или лишение их банковской лицензии // Молодой ученый. — 2015. — №5. — С. 229-232.
- 3 Байко А.О. Классификация факторов устойчивости банковского сектора // Банковское дело. – 2015.
- 4 Банковская паника [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.offbank.ru/blog/778-bankovskaya-panika.html>
- 5 Вахитова З.Т. Некоторые аспекты финансовой устойчивости банков // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2016. - №10. – С. 162-165
- 6 В. Я. Некоторые проблемы санации проблемных банков в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 15. – С. 1356–1360.
- 7 Волкова А. В. Практика санации кредитных организаций в РФ и ее эффективность // Молодой ученый. — 2017. — №9. — С. 516-520.
- 8 Демченко Н.Л. Подходы к оценке эффективности сделок по слиянию и поглощению в банковском секторе // Экономика и Право. – 2012. - № 3.
- 9 Джон Стюарт Милль Основы политической экономии с некоторыми приложениями к социальной философии// Эксмо. – 2007-с.1040
- 10 Жахов Н. В. Ценовой паритет: современное состояние и государственное регулирование // Экономика банков. 2014. № 1. С. 38–40.
- 11 Железняк, А. Г. Санация: инструкция по применению, Рамблер.Финансы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://finance.rambler.ru/news/banks/142435565.html>.

12 Зубарев А.В. Анализ факторов устойчивости российских банков в 2010-2012 гг.: автореф. дис. канд.экономических наук.: 08.00.10. – Москва, 2016 – 24с.

13 Кожекина Л. Санация: перезагрузка// Ведомости. 2017. - №11 – С. 17-20

14 Лаврушин О.И. Банковские риски: учебное пособие. / Под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. М.: – КНОРУС, 2016.

15 Малышева Е. Спасение банков — дело рук кредиторов. Газета.Ру от 24.12.2016 №53

16 Манджиков К. С., Симанович Л. Н. Банкротство как инструмент оздоровления экономики: практика применения в Российской Федерации // Молодой ученый. — 2018. — №33. — С. 30-32.

17 Молькова, И.Ю. Становление института санации и банкротства кредитных организаций в Российской Федерации/Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал. 2011.-№ 1- С. 34-46.

18 О банках и банковской деятельности: федер. закон Российской Федерации от 2 фев. 1990г. № 395-1

19 О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года: федер. закон Российской Федерации от 27.10.08 № 175-ФЗ.

20 О несостоятельности (банкротстве): федер. закон Российской Федерации от 26.10.2002 №127-ФЗ (последняя редакция)

21 О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций: указание Банка России от 24 марта 2003 г. № 1260-У.

22 О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций: инструкция Банка России от 11 ноября 2005 г. № 126-И

23 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ

24 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ

25 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон РФ от 10.07.2002. N 86-ФЗ

26 Одинцов, С. В. Процедура финансового оздоровления – основные положения банковского права Великобритании и РФ/ Имущественные отношения в Российской Федерации. 2014.- № 10 (157).- с.80-87

27 Олегина Я. Санация Бинбанка не отразится на его клиентах- 2017- [Электронный ресурс] – Точка доступа: <https://pronedra.ru/economics/money/2017/11/21/sanaciya-binbanka-ne-otrazitsya-na-ego-klientax-198354.html>

28 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

29 Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>

30 Официальный сайт ПАО «Бинбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.binbank.ru/>

31 Официальный сайт Фонда консолидации банковского сектора РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.amfbc.ru/

32 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

33 Официальный сайт Эксперт РА – данные по банковской системе РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>

34 Поздышев: из saniруемых банков создан финансово здоровый институт. Банки.ру – 24.05.2018г. [Электронный ресурс] – Точка доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10480831>

35 Полтавцев А.Б. Базель II и его реализация для российских банков // Аналитический банковский журнал №9, 2005 г.

36 Пресс-релиз о Новом соглашении по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору. «Вестник банка России», 34 (758), 16 июня 2004 года.

37 Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. ИНФРА-М, 2011.

38 РБК ЦБ объявил о санации Бинбанка - 2017 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/21/09/2017/59c26b239a7947fd7209611a>.

39 Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах. / Под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой, В.М. Новикова. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 416 с.

40 Ровенский Ю. А., Бадалов Л. А. Банковское регулирование и надзор. Учебник. Серия «Банковское дело»: в 5 т. Т. 5. М., 2016. 128 с.

41 Родион Водин. Французские финансовые компании, газета "Коммерсантъ" №64 от 16.04.1996, стр. 10.

42 Санация Бинбанка Михаила Шишханова итоги и особенности. Рамблер – 29.05.2018г. [Электронный ресурс] – Точка доступа: https://news.rambler.ru/business/39970827/?utm_content=rnews&utm_medium=read_more&utm_source=copylink

43 Субботин А.В. Базельское соглашение II: требования, перспективы // Методический журнал МСФО и МСА в кредитной организации.

44 Топорин Н.Б Организационно – правовые аспекты единого механизма финансового оздоровления ЕС// Деньги и кредит . – 2017. - №12

45 Управление деятельностью коммерческого банка. / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Юристъ, 2013. - 688 с.

46 Усоскин В.М. Базельские стандарты банковского капитала: эволюция подходов // Деньги и кредит. 2000. № 3.

- 47 Финансовое оздоровление. Федеральное агентство новостей – 2017г. [Электронный ресурс] – Точка доступа: <https://riafan.ru/961083-finansovoe-ozdorovlenie-eksperty-rasskazali-o-nyuansakh-procedury-bankrotstva>
- 48 Финансовые рейтинги банков / Banki.ru: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: — URL: www.banki.ru
- 49 Финансы, налоги и кредит: Учебник. / Общ. ред. Емельянов А.М., Мацкуляк И.Д., Пеньков Б.Е. - М.: РАГС, 2012. - 546 с.
- 50 Хвостик Е. BankofAmerica не хватает на санацию, газета Коммерсантъ №6 от 16.01.2009, стр. 10
- 51 Хранилища проблем. Рейтинг самых быстрорастущих банков за три года - 2017.- [Электронный ресурс] – Точка доступа: <http://www.bankodrom.ru/novosti/177423/>
- 52 Центр управления финансами. Банковская система – 2016. [Электронный ресурс] – Точка доступа: <http://center-yf.ru/data/economy/Bankovskaya-sistema.php>
- 53 Bail-in: Спасение банка за счёт кредиторов [Электронный ресурс] – Точка доступа: <http://hranidengi.ru/bail-in-spasenie-banka-za-schyot-kreditorov-novaya-shema-asv/>
- 54 Howarth D., Quaglia L. The Political Economy of the European Banking Union. Oxford University Press, 2016. 288 p.
- 55 Huertas T. Interim Report of the CEPS Task Force on Implementing Financial Sector Resolution. Centre for European Policy Studies. Brussels, 2016. 43 p.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица 1 - Структура высоколиквидных активов

Наименование показателя	01 Апреля 2018 г., тыс.руб.		01 Октября 2017 г., тыс.руб.		01 Июля 2017 г., тыс.руб.		Изменение с октября 2017г. по апрель 2018г.	%-ое изменение
Средств в кассе	11 957 897	1.81%	20 304 654	35.70%	12 710 397	13.20%	-8 346 757	-41,11
Средств на счетах в Банке России	14 461 699	2.18%	20 968 159	36.86%	30 509 768	31.70%	-6 506 460	-31,03
Корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	2 831 425	0.43%	4 460 704	7.84%	27 935 818	29.02%	-1 629 279	-36,53
Межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	249 405 333	37.66%	10 927 293	19.21%	6 174 352	6.41%	238 478 040	2182,41
Высоколиквидных ценных бумаг РФ	371 514 477	56.10%	73 248	0.13%	1 899 501	1.97%	371 441 229	507100,85
Высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	14 205 594	2.15%	175 777	0.31%	20 033 126	20.81%	14 029 817	7981,60
Итого	662 245 586	100	56 883 468	100	96 257 993	100	605 362 118	1064,21

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица 2 - Отчет о финансовых результатах (тыс. руб.)

Наименование статей	Апрель 2018г.	Январь 2018г.	Октябрь 2017г.	Абсолютное изменение показателя с октября 2017 по апрель 2018
Процентные доходы	18 246 095,00	8 156 926,00	78 515 680,00	-60 269 585,00 (25,69%)
по предоставляемым кредитам:	14 717 812,00	7 107 206,00	64 320 013,00	- 49 602 201,00
гражданам (физ.лицам)	1 326 779,00	494 072,00	6 405 913,00	- 5 079 134,00
удельный вес	9,01	6,95	9,96	- 0,94
кредитным организациям	11 431 521,00	5 984 985,00	47 197 838,00	- 35 766 317,00
удельный вес	77,67	84,21	73,38	4,29
негосударственным коммерческим организациям	1 757 893,00	527 732,00	8 588 933,00	-6 831 040,00
удельный вес	11,94	7,43	13,35	- 1,41
по прочим размещенным средствам	140 345,00	203 384,00	5 332 756,00	- 5 192 411,00
в кредитных организациях	-	-	3 993 752,00	-3 993 752,00
удельный вес	-	-	74,89	-74,89
в негосударственных финансовых организациях	673,00	46 594,00	702 800,00	- 702 127,00
удельный вес	0,48	22,91	13,18	-12,70
по депозитам размещенным:	1 616 551,00	543 398,00	751 102,00	865 449,00
в Банке России	1 586 962,00	533 206,00	54 082,00	1 532 880,00
удельный вес	98,17	98,12	7,20	90,97
в кредитных организациях	29 589,00	10 192,00	135 452,00	-105 863,00
удельный вес	1,83	1,88	18,03	-16,20
Процентные расходы	15 094 557,00	5 885 314,00	58 761 711,00	- 43 667 154,00 (23,24%)
по полученным кредитам	7 118,00	3 411,00	3 479 397,00	- 3 472 279,00
по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юр.лиц	50 924,00	28 329,00	1 305 754,00	-1 254 830,00

Продолжение Приложения Б

Наименование статей	Апрель 2018г.	Январь 2018г.	Октябрь 2017г.	Абсолютное изменение показателя с октября 2017 по апрель 2018
по привлеченным депозитам юр.лиц	2 734 893,00	1 542 345,00	8 996 850,00	-6 261 957,00
удельный вес	18,12	26,21	15,31	2,81
по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физ.лиц	253 566,00	98 363,00	868 128,00	-614 562,00
удельный вес	1,68	1,67	1,48	0,20
по привлеченным депозитам - физ.лиц	8 770 695,00	-	29 100 679,00	-20 329 984,00
удельный вес	58,11	-	49,52	8,58
по выпущенным долговым ценным бумагам	2 981 635,00	1 163 444,00	10 739 415,00	- 7 757 780,00

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица 3 - Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	Апрель 2018г.	Январь 2018г.	Октябрь 2017г.	Июль 2017гю	Абсолютные изменения показателя на апрель по сравнению с октябрем (за 6 месяцев)	%
Чистые операционные доходы	5 722 872	1 741 997	37 993 844	30 296 084	-32 270 972,00	-84,94
Чистые доходы от изменения объемов РВП	519 545	-515 880	9 958 838	12 714 662	-9 439 293,00	-94,78
Чистые доходы(расходы)	69 084 914	33 565 134	4 196 123	25 338 964	64 888 791,00	1 546,40
Прибыль (убыток) до налогообложения	61 848 229	30 500 652	-31 481 424	2 418 368	93 329 653,00	- 296,46
Прибыль (убыток) после налогообложения	61 762 283	30 500 059	- 31 986 108	1 177 169	93 748 391,00	-293,09

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Таблица 4 - Анализ структуры собственных средств

Наименование показателя	01 Апреля 2018 г., тыс.руб		01 Января 2018 г., тыс.руб		01 Октября 2017 г., тыс.руб		01 Сентября 2017 г., тыс.руб	
Уставный капитал	56 900 000	51.67%	17 469 850	-400.36%	17 464 454	53.46%	17 464 455	26.17%
Добавочный капитал	3 872 457	3.52%	4 914 781	-112.63%	30 160 869	92.32%	30 083 644	45.08%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	-12 421 774	-11.28%	-57 248 218	1311.97%	11 938 218	36.54%	11 938 214	17.89%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	61 762 283	56.09%	30 500 059	-698.98%	-31 986 108	-97.91%	2 162 247	3.24%
Резервный фонд	0	0%	0	0.00%	5 091 637	15.59%	5 091 637	7.63%
Источники собственных средств	110 112 966	100.00%	-4 363 528	100.00%	32 669 070	100.00%	66 740 197	100.00%

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица 5 - Анализ показателей ликвидности

	Апрель 2018	Октябрь 2017	Июль 2017	Абсолютное изменение Апрель/октябрь	%
Высоколиквидные А (Лам)	401 589 106	57 842 556	90 162 544	343 746 550	594,28
Ликвидные А (Лат)	703 806 772	178 899 534	161 139 552	524 907 238	293,41
Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше года (Крд)	48 710 822	56 980 023	62 718 155	- 8 269 201	-14,51
Собственные средства (капитал)	108 620 959	43 851 267	95 034 998	64 769 692	
Обязательства до востребования (Овм)	78 933 544	121 629 432	213 511 165	- 42 695 888	-35,10
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней (Овт)	174 989 983	220 174 066	238 201 515	- 45 184 083	-20,52
Обязательства банка со сроком погашения свыше года (Од)	13 635 419	126 484 597	131 814 806	-112 849 178	-89,22

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Таблица 6 - Нормативные значения деятельности

	Допустимое Значение	2018		2017	
		Апрель (на последнюю дату санации)	Январь (во время процедуры санации)	Октябрь (начало процедуры санации)	Сентябрь (до начала процедуры санации)
Н1.0 - норматив достаточности капитала банка (собственных средств)	мин. 8,00%	30.41%	0%	7.67%	15.09%
Н1.1 - норматив достаточности базового капитала банка	мин. 4,50%	29.71%	0%	3.33%	9.31%
Н1.2 - норматив достаточности основного капитала банка	мин. 6,00%	29.71%	0%	5.51%	11.34%
Н1.4 - норматив финансового рычага	мин. 3,00%	12.02%	-	-	-
Н2 - норматив мгновенной ликвидности	мин. 15,00%	2335.75%	291,45%	117.04%	76.23%
Н3 - норматив текущей ликвидности	мин. 50,00%	1442.88%	973,95%	256.36%	87.76%
Н4 - норматив долгосрочной ликвидности	макс. 120,00%	7.10%	0%	7.27%	6.71%
Н7 – норматив максимального размера крупных кредитных рисков	макс. 800,00%	51.36%	0%	257.67%	103.18%
Н10.1 – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	макс. 3,00%	0.16%	0%	0.61%	0.29%
Н12 - норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц,	макс. 25,00%	4.69%	0%	18.29%	9.18%